

SISTEMA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

PARA LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO





La implementación y control del proceso de Prevención del Lavado de Activos de acuerdo a las normativas vigentes en Ecuador, hace que todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito deban cumplir con la ley, lo cual, debido al volumen de transaccionalidad se torna cada día más compleja para el Oficial de Cumplimiento, los Miembros del Comité de Cumplimiento, Auditoría Interna y Gerencia.

La Red Equinoccio como Organismo de Integración y apoyo a las COAC, buscando alianzas con proveedores especializados en los servicios que las COAC necesitan, tiene la Alianza Estratégica con VIPG para la provisión, uso y comercialización del Software para Gestión de Prevención del Lavado de Activos.

CARACTERÍSTICAS DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

La herramienta automática, permite monitorear las transacciones de las contrapartes (socios, empleados, directivos) a través de la elaboración de los perfiles de riesgo, mediante la determinación del riesgo inherente y residual en función de los factores de riesgos

La herramienta tiene dos módulos, el primero es para el levantamiento de eventos de riesgo, ponderación de factores de riesgos y el segundo para el monitoreo transaccional de las contrapartes socios, empleados y funcionarios

MÓDULO DE MATRIZ DE RIESGOS

Este módulo permite elaborar la matriz de eventos de riesgos, mapa de riesgos y ponderación de las variables de análisis de los factores de riesgos, mediante los siguientes procesos:

1. Levantamiento de eventos de riesgos: mediante el apoyo del área de cumplimiento de VIPG, juntamente con el oficial de cumplimiento de la cooperativa, se procederá a realizar el levantamiento de los eventos de riesgos en cada área, departamento de la cooperativa y ponderar las afectaciones a los factores y subfactores de riesgos.
2. Riesgos Inherentes y residuales: una vez determinados los eventos, se procederá a calificar cuantitativamente cada evento para determinar el riesgo inherente y residual de cada uno.

3. Control y efectividad del control: posteriormente se procede a determinar los controles de los eventos de mayor riesgo, así como su efectividad para obtener el riesgo residual.

4. Mapa de riesgo: es un reporte que se obtiene una vez que se haya determinado los riesgos inherentes y residuales de los eventos.

5. Matriz de riesgos: es un reporte en el que se resumen los eventos de riesgos con su respectiva calificación.

6. Variables de análisis: es la ponderación del resultado obtenido en el cruce de los factores y subfactores de riesgos con los eventos.

MÓDULO DE MONITOREO Y REPORTE

Este módulo le permite al oficial de cumplimiento realizar el monitoreo transaccional en función de la política interna, contiene los siguientes aspectos



1. Parametrización de la ponderación de las variables de análisis: estos valores se obtienen del resultado de los eventos de riesgos.
2. Riesgos de nacionalidad, cantón, actividad económica: el sistema tiene ya determinados los cálculos matemáticos de este proceso, en función de variables.
3. Riesgo de transaccionalidad: de la misma manera la herramienta realiza el cálculo automático utilizando la metodología percentil para posicionar el riesgo de los valores de los socios en determinados intervalos.
4. Riesgo cliente: es el resultado obtenido del perfil de comportamiento más el perfil transaccional.
5. Insumo clientes: es un archivo que el área de sistemas deberá entregar al oficial de cumplimiento para que sea cargado en la herramienta, esta carga podrá ser, diaria, semanal, quincenal o mensual en función de la política interna de monitoreo.
6. Insumo transacciones: es un archivo que el área de sistemas deberá entregar al oficial de cumplimiento para sea cargado en la herramienta, esta carga podrá ser, diaria, semanal, quincenal o mensual en función de la política interna de monitoreo.

REPORTES DEL SISTEMA PLA

- a) Reporte Cliente total vs nivel de riesgo: es el resultado una vez cargado y procesado los insumos, indica en forma general cuantos clientes tiene la cooperativa en riesgo alto, medio y bajo.
- b) Reporte transaccional clientes, empleados y directivos: es un reporte que indica en forma detallada por socio el nivel de riesgo, en función de su perfil económico, perfil transaccional y perfil de comportamiento
- c) Reporte actividades económicas: indica en función de la carga realizada, cuántos socios tengo en cada actividad económica, el promedio de ingresos por actividad, esto con la finalidad de aplicar la política conozca su mercado.
- d) Reporte listas de control: es el resultado del cruce de la base del insumo de clientes con las listas de control, emite las coincidencias por las listas PEPs, PEPs cercanos, Observados; Homónimos, Sentenciados, OFAC, ONU, estas listas las enviaremos en forma mensual.
- e) Reporte Matriz de Riesgos Empleados y Directivos: es el resultado de ingreso de información de patrimonio, ingresos, gastos y riesgo cargo
- f) Reporte Matriz de Riesgo Proveedores: es el resultado de ingreso de información de datos generales, situación financiera, nivel de decisión, seguimiento pagos y listas restrictivas

Está comprobado que nuestro sistema ahorra un **90%** el tiempo para realizar este trabajo si ustedes decidieran a hacerlo manual.

Muchas COAC (de todos los segmentos: 1, 2, 3, 4 y 5) ya se benefician con este servicio (que era de uso exclusivo de la Banca), y del apoyo técnico, el cual les ha permitido dar cumplimiento a la normativa de la SEPS y dedicar el tiempo a su misión principal que es el Ahorro y Crédito.

Qué esperas



Más información



gerencia.red.equinoccio@gmail.com



099 505 2533